

# Cara Mudah Menghitung UP Ideal untuk Calon Nasabah

## Profile

**Vinantius Widhi Indarto, SE, CFP®, AEPP® (Vinant)**

### **Experience :**

- Sales & Manufacture 3 years
- Insurance Industri 10 years
- Training & Development 10 years

### **Certified :**

- Continuous Professional Development
- Agency Management Training Course
- Instructor by Mastering the Delivery of LIMRA'S Professional Development Series
- Certified Financial Planner
- Certified Associate Estate Planning Practitioner



Mohon mengisi daftar hadir dengan:

Scan QR code di bawah ini dengan kamera smartphone, buka link, kemudian isi formulir

<https://forms.office.com/r/h8mEAPpX5q>



**Atau**



Klik link di kolom chat  
kemudian isi formulir

**Judul Training : Cara Mudah Menghitung UP Ideal untuk Nasabah**

**Nama Trainer : Vinantius Widhi Indarto**

**Batch : X12.1**

# RULE OF THE GAME

Allianz  
Sales Academy



**TEPAT  
WAKTU**  
TOLERANSI WAKTU 15 MENIT



**ABSENSI**  
DILAKUKAN SETIAP HARI



**ON CAMERA**



**TEMPAT NYAMAN**  
TIDAK SEDANG BERKENDARA



**GROUP WA**  
MENJADI BAGIAN GROUP WA

# Cara Mudah Menghitung UP Ideal Menggunakan Metode HLV (Human Life Value)

## Tujuan Pembelajaran

1. Agent mampu memahami arti Uang Pertanggungan dan Human Life Value
2. Agent mampu menghitung Uang Pertanggungan Ideal bagi calon nasabah

# Apersepsi/Ice breaking



# Pengertian Uang Pertanggungan

Uang pertanggungan adalah sejumlah dana yang akan dibayarkan oleh perusahaan asuransi kepada pihak tertanggung atau ahli warisnya jika terjadi klaim sesuai dengan ketentuan dalam polis asuransi. Uang pertanggungan biasanya terkait dengan jenis risiko yang ditanggung, seperti kematian, kecelakaan, atau kerugian finansial lainnya.

# Pengertian Human Life Value (HLV)

Menghitung nilai hidup manusia berdasarkan potensi penghasilan yang didapatkan dari usia produktif nya saat ini hingga pensiun nanti

# Human Life Value (HLV)

**HLV = Penghasilan bulanan X 12 bulan X Usia Produktif**



# Human Life Value (HLV)

Seorang ayah usia 35 tahun memiliki penghasilan bersih Rp 5 juta/bulan, istri ibu rumah tangga, mereka memiliki 1 anak usia 5 tahun.

Rencana pensiun usia 55 tahun

Usia Produktif :  $55 - 35 = 20$  tahun

**Rp 5 juta x 12 bulan x 20 tahun = Rp 1,2 Milyar**

Ini berarti kapanpun si ayah meninggal maka istri yang ditinggalkan tetap akan mendapatkan uang Rp 5 juta/bulan selama 20 tahun dari UP 1.2 M seolah olah si ayah masih hidup sampai masa pensiun 55 tahun.

# Kesimpulan

## Human Life Value (HLV)

Contoh : Pak Widhi usia 35 tahun dengan penghasilan 10 juta/bulan

Maka uang pertanggungan ideal pak Widhi adalah

Penghasilan bulanan = 10 juta

Usia Produktif = 55 tahun (usia pensiun)-35 tahun

= 20 tahun

HLV = 10 juta X 12 bulan X 20 tahun

= 2,4M

Jadi setiap orang tidak memiliki UP yang sama,  
perbedaan usia dan income akan mempengaruhi besaran  
UP orang tersebut.

# Soal Post Test

1. Pak Joni usia 25 tahun\* dengan penghasilan 10 juta/bulan, Maka uang pertanggungan ideal pak Joni menggunakan metode HLV adalah
2. Pak Joni usia 40 tahun\* dengan penghasilan 30 juta/bulan, Maka uang pertanggungan ideal pak Joni menggunakan metode HLV adalah

\*Usia Pensiun : 55 tahun

• Thank you!



Silahkan pilih Score sesuai DAMPAK Training dan juga Trainernya bagi pembelajaran Anda hari ini:

# NPS

(Net Promoter Score)



## PROMOTERS



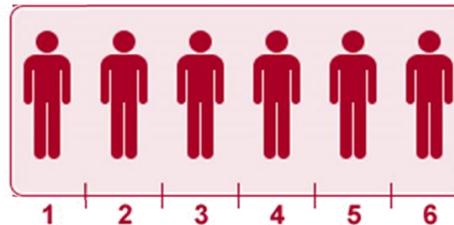
- Score 9 & 10 : Bermanfaat (positive)

## PASSIVES



- Score 7,8 : Tidak bermanfaat (Netral)

## DETRACTORS



- Score 1-6 : Sangat tidak bermanfaat (Negative)